



# 金融服务与管理专业毕业设计标准

本标准依据《关于印发〈关于加强高职高专院校学生专业技能考核工作的指导意见〉〈关于进一步加强高职高专院校学生毕业设计工作的指导意见〉的通知》（湘教发〔2019〕22号）精神，结合我校及本专业实际制定。

## 一、毕业设计选题类别及示例

金融服务与管理专业毕业设计一般为方案设计类。选题应紧贴金融行业发展的现状或发展趋势，围绕金融业新业态和当地国民经济发展实际，立足于金融业岗位真实情况，着眼于解决生产实际问题；选题应符合本专业培养目标，体现本专业的特色和特点；选题应难易适度，毕业设计原则上做到“一人一题”，避免雷同，同一指导老师组内学生选题不能相同，整组同一选题不能超过三人。方案设计类包括金融产品营销类、金融市场调研类、理财优化设计类，具体情况见下表。

毕业设计选题类别		毕业设计选题	对应人才培养规格能力目标	主要支撑课程	是否今年更新
方案设计类	1. 金融产品营销方案类	1. ××银行“快乐秒贷”业务营销方案设计	1. 具备金融产品营销或服务能力	《金融服务营销》	否
			2. 具备开发客户、维护能力	《管理沟通实务》	
	2. 金融市场调研方案类	1. ××社区居民“金融夜市”需求调研方案设计	1. 具备市场调研与分析能力	《证券投资基础》 《金融服务营销》	否
			2. 具备调查报告的撰写的能力	《金融基础》	
	3. 理财优化设计类	1. ××家庭理财规划设计	1. 具备给客户id提供理财规划方案的专业能力	《个人理财》	否
			2. 具备市场调研与分析能力	《金融服务营销》 《金融理论与实务》	

## 二、毕业设计成果要求

### (一) 方案设计类

#### 1. 成果表现形式

一般为对某金融企业某一产品、市场需求状况、经营模式、技术应用、销售促进、市场开拓、理财规划设计等方面的优化设计方案或调研报告。金融服务与管理专业毕业设计方案包括金融产品营销、市场调研报告、以及理财优化设计等3类。具体要求如下：

#### 2. 成果要求



(1) 金融产品的分析：详细描述金融产品，包括产品特点、功能、目标客户群体等。

(2) 市场分析：包括市场需求状况分析，分析市场规模、增长趋势、客户需求特点。

(3) 该金融产品的整体规划：针对金融产品、市场需求、经营模式等方面提出规划。

(4) 该金融产品的相关策略：设计新的营销策略，提高产品的知名度和市场占有率。

(5) 该金融产品的营销（理财）具体方案：涵盖理财规划的科学性、合理性以及个性化程度，提出优化理财规划设计的方案。

(6) 毕业设计格式正确、条理清晰。分析问题与解决问题的能力较强，具有创新意识或方法。毕业设计成果不少于 3000 字。

### 三、毕业设计过程及要求

阶段	教师任务及要求	学生任务及要求	时间安排
选题指导	<ol style="list-style-type: none"> <li>至少召开一次以上毕业设计说明会，让学生明白毕业设计的框架和意义；</li> <li>至少指导每个学生有关选题内容两次以上，要提前准备毕业设计选题样式和方案模板供学生参考；</li> <li>指导老师需告知学生选题对于后期开题论证、方案设计的重要性。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>积极与各自的指导老师取得联系；</li> <li>应主动询问指导老师有关毕业设计安排事宜，如时间节点、选题格式和大致框架；</li> <li>及时与指导老师沟通自己的选题、创意、思路和疑惑点至少两次以上，以便确定选题内容。</li> </ol>	2023年 10月 22 日  -11月12 日
	<ol style="list-style-type: none"> <li>根据往年经验告知学生有关毕业设计评价标准和基本</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>认真学习领悟指导老师下发的参考资料；</li> </ol>	2023年 11 月13



<p><b>任务 下达</b></p>	<p>参数。</p> <p>2. 与学生沟通后，再次明确选题与创作思路，老师拟定并下发毕业设计任务书让学生开始着手毕业设计框架和论证。</p> <p>3. 倾听、评估、反馈每一个学生的毕业设计论证思路，提出合理的建议并跟进。</p>	<p>2. 仿照指导老师下发的参考资料和任务书，结合自己的选题与创意，反复推敲，拟定毕业设计框架和论证思路。</p> <p>3. 积极主动跟指导老师汇报毕业设计框架和论证思路，及时按照指导老师建议修订完善框架和论证思路。</p>	<p>日 -11月25 日</p>
<p><b>过程 指导</b></p>	<p>1. 至少召开一次以上毕业设计说明会，让学生明白毕业设计的框架和意义；</p> <p>2. 至少指导每个学生有关选题内容两次以上，要提前准备毕业设计选题样式和方案模板供学生参考；</p> <p>3. 指导老师需告知学生选题对于后期开题论证、方案设计的重要性。</p>	<p>1. 仔细审读指导老师下发的毕业设计完成任务的时间节点，并作出方案撰写规划；</p> <p>2. 按毕业设计内布局的场境通过实地、电话、网络等途径深入市场调研行情，确保设计合理可行；</p> <p>3. 积极与指导老师沟通修改意见，并及时按要求回稿；</p> <p>4. 在指导过程中要协调或摆正师生关系。</p>	<p>2023年 11月26 日 -12月20 日</p>
<p><b>成果 答辩</b></p>	<p>1. 制定毕业设计答辩工作方案，配合院部做好答辩人员安排；</p> <p>2. 提前收集并熟悉答辩资料，注意将不符合答辩质量的学生名单及时收集并上报；</p> <p>3. 积极配合院部保质保量完成答辩工作。</p>	<p>1. 按照院部要求，提前打印并上交各自的答辩稿材料；</p> <p>2. 按照指定时间和地点到达候辩和答辩地点；</p> <p>3. 根据答辩秘书安排，认真填写个人信息，确保信息真实有效；</p> <p>4. 提前做好答辩准备，认真完成答辩工作。</p>	<p>2024年 5月22日 -6月10日</p>



<p><b>资料整理</b></p>	<p>1. 按历年毕业设计要求、行业需要与时代变化等，指导学生完成毕业设计答辩稿；</p> <p>2. 及时指导学生完成毕业设计查重与修稿工作，并严格审查查重稿件与上交稿件是否一致；</p> <p>3. 指导学生按照学校要求完成其他毕业设计资料；</p> <p>4. 及时梳理不能如期毕业的学生名单，确保不符合质量的毕业设计不会上传平台。</p>	<p>1. 积极联系指导老师按要求完成答辩稿；</p> <p>2. 按指导老师推荐的官方软件如实做好查重工作，并根据查重结果做好降重达标工作。</p> <p>3. 按要求做好参考资料等配套材料的收集整理工作；</p> <p>4. 仔细审查毕业设计资料的版本、格式、时效性、成本等方面的真实可靠性。</p>	
<p><b>质量监控</b></p>	<p>1. 收集学生的答辩意见，督促并跟踪学生的修订稿；</p> <p>2. 先做好专业内交互复查工作，并及时通知指导老师和学生做好修订；</p> <p>3. 积极服从院部安排，做好各二级学院内各专业交叉复查工作，并及时反馈修订；</p> <p>4. 积极配合学校教务处安排，做好全校内各专业交叉复查工作，并及时反馈修订。</p>	<p>1. 积极与指导老师汇报答辩意见，并根据指导老师要求完成修订工作；</p> <p>2. 根据专业内、院部、学校专家老师的复查意见，及时与指导老师沟通，完成修订工作。</p>	<p>2023年 6月11日 -6月25日</p>

## 四、毕业答辩流程及要求

### (一) 答辩流程

#### 1. 答辩前准备工作

(1) 成立答辩工作小组。

(2) 安排好答辩时间和地点。



(3) 指导教师及答辩教师对学生毕业设计成果进行评阅。

(4) 进行答辩资格审查，不符合答辩资格的学生不能参加答辩。查重不过、不在规定时间内提交定稿、指导教师成绩不及格、评阅成绩不及格以及其它严重违反学院毕业设计管理办法的行为的学生取消答辩资格。

(5) 收集学生毕业设计成果及答辩 PPT。

(6) 对答辩学生进行分组。

## 2. 答辩组织。

(1) 答辩按“学生答辩分组名单”顺序依次进行。

(2) 答辩开始前，答辩小组秘书组织学生认真学习答辩要求。

(3) 答辩按照自我介绍、答辩陈述、提问答辩、答辩总结的流程进行。

(4) 记录好答辩记录表。

(5) 做好答辩评阅，给出答辩成绩。

(6) 收集答辩资料。

## (二) 答辩要求

1. 达到本专业培养目标要求。

2. 按时完成毕业设计任务，毕业设计成果质量合格，通过学术不端行为检测，指导老师签署同意参加答辩的意见。

## 五、毕业设计评价指标

金融服务与管理专业毕业设计评价根据选题类别的不同而有所区别，从毕业设计过程、作品质量、答辩情况等方面进行综合评价。具体见表1。



1. 毕业设计成绩评定以学生毕业设计过程、作品质量、答辩情况等方面进行综合评价。

2. 毕业设计成绩分为优、良、及格、不及格四个等级。85分及以上为优，70分（含）-85分（不含）为良，60分（含）-70分（不含）为及格，60分以下为不及格。毕业设计成绩由毕业设计成绩评定工作小组综合答辩情况、指导教师和答辩教师意见评定成绩。

3. 成绩评定必须坚持标准，从严要求。

4. 存在下列情形之一的，毕业设计成绩直接评定为不及格。

(1) 学生未参加毕业设计中期检查。

(2) 学生未在毕业年5月1日前，毕业设计经指导老师确认定稿的。

(3) 学生未参与毕业设计答辩。

5. 毕业设计成绩不及格的学生，只准予结业，不发毕业证。结业学生若需申领毕业证，须于每年12月20日前向学院申请参加下一年毕业设计，毕业设计成绩及格且其他条件符合的可以申领毕业证。

表1 方案设计类毕业设计评价指标及权重

评价指标	指标内涵	分值 权重 (%)
设计过程 (20分)	设计过程中态度端正，任务安排具体可行，进程安排合理科学。	10
	设计任务难易适中，学生独立完成具有原创性的毕业设计。	10
	专业选题符合专业人才培养目标。	5



作品质量 (50分)	作品设计方法科学，作品有选定主题，且主题吻合酒店行业、旅游企业、旅游服务项目的市场定位。	10
	作品要素完备，符合金融行业、企业应用标准，成果能完整表达方案设计内容和要求。	10
	作品达到行业技术指标要求，能解决金融行业、社会生活中的实际问题，有一定应用价值。	10
	作品符合学院规定相关学术规范，排版清晰，格式美观，有效字数不少于3000字。	15
答辩情况 (30分)	分析归纳合理，完成任务书中所有既定任务，且思路清新。	10
	语言表达准确，逻辑清晰，对个人作品熟悉度高。	10
	概念清楚，观点正确；回答问题有依据，且简明准确。	10

## 六、实施保障

### (一) 指导团队要求

#### 1. 指导教师

金融专业毕业设计指导教师应当具有经济金融相关专业本科及以上学历；具有金融相关岗位工作经历或实践经验，熟悉金融业务；精通金融专业的基本理论与业务知识；具有扎实的本专业相关理论功底和实践能力引导学生对现有金融理论、产品和模式提出疑问。此外，指导教师要具有良好的沟通技巧，能够耐心倾听学生的想法，并给予建设性的反馈。具备高度的责任心和敬业精神，确保每一位学生都能在毕业设计过程中获得必要的支持和指导，最终顺利完成学业。

#### 2. 企业导师

具备中级及以上专业技术职称或相关行业5年以上工作经验。熟悉所指导专业领域的最新技术发展和市场趋势。企业导师要能选取实际的金融案例，让学生分析问题并提出解决方案。可以选择具有代表性的金融企业案例，如金融产品营销、理财投资规划等方面的





案例。引导学生运用所学的金融知识和理论，分析案例中的问题，提出切实可行的解决方案。在案例分析过程中，注重培养学生的问题解决能力和实际操作能力。具备良好的沟通能力和指导能力，能够为学生提供有效的技术指导和职业规划建议，具备较强的责任心和耐心，能够持续关注学生的毕业设计进度和质量。

## （二）教学资源要求

### 1. 企业实践项目资源

与长沙税融通公司建立校外实训基地合作关系，能提供给学生专业对口的岗位实习机会，以利于学生更深入地了解专业知识，培养职业素质，提高专业技能。此外，本专业已建成集教学、实验、仿真实习、岗位操作等功能齐全的银行综合模拟实训室、ERP沙盘实训室、会计信息实训室。

### 2. 数字化教学资源

建设、配备与本专业有关的音视频素材、教学课件、数字化教学案例库、虚拟仿真软件、数字教材等专业教学资源库，种类丰富、形式多样、使用便捷、动态更新、满足教学。

音视频素材 (G)	教学课件 (个)	数字化教学案例(个)	虚拟仿真软件 (个)	数字教材 (本)
50	50	50	1	5

## 七、附录

附录1：毕业设计任务书

附录2：毕业设计说明书

附录3：毕业设计成果评分表

附录4：毕业答辩评分表

附录5：毕业设计指导记录表



附录1:

# 毕业设计任务书

指导教师		学生姓名	
专 业		班 级	
毕业设计题目			
基本目标及任务	应明确清晰设计目标及任务，文字表述严谨（120字以上）		
设计要求	参照各专业毕业设计成果质量评价指标及权重细则提出毕业设计要求（字数120字以上）		
工作进度安排	<ol style="list-style-type: none"> <li>2022年10月5日前毕业设计资格审查；</li> <li>2022年11月12日前老师指导学生选题；</li> <li>2022年11月19日确认选题，下达任务书；</li> <li>2022年11月26日起开始撰写毕业设计初稿；</li> <li>2023年2月20日上交毕业设计初稿，指导教师修改；</li> <li>2023年3月15日前完成毕业设计中期检查；</li> <li>2023年5月完成毕业设计答辩</li> <li>2023年6月15日前上传毕业设计成果至学院指定的网址。</li> </ol>		
预期成果表现形式			
指导老师意见	<div style="border: 1px solid red; border-radius: 15px; padding: 5px; display: inline-block;"> <p style="color: red; text-align: center;">手写意见、 签名、日期</p> </div> 指导老师： 8日		
教研室审核意见	<div style="border: 1px solid red; border-radius: 15px; padding: 5px; display: inline-block;"> <p style="color: red; text-align: center;">手写意见、 签名、日期，加院部 公章</p> </div> 22年11月20日		



# 毕业设计说明书

## (2. 作品设计类)

标题： _____产品/作品设计说明书			
学生姓名		指导老师	/
专业		班级	
<b>1、设计主题：</b> （100字左右）			
<b>2、设计思路：</b> （200字左右）			
<b>3、设计过程：</b> （300字左右）			
<b>4、设计特点：</b> （300字左右）			



## 毕业设计成果评分表

姓名		专业	
班级		学号	
题目			
评价项目	具体要求		评分
设计任务 (满分20分)	专业性 (5分)	毕业设计选题符合本专业培养目标；设计任务体现学生进行需求分析、信息检索、方案设计、资源利用、毕业设计成果制作、成本核算等专业能力和安全环保、创新协作等意识的培养要求。	
	实践性 (3分)	毕业设计选题贴近生产、生活实际或来源于现场实际项目；设计任务具有一定的综合性和典型性；有助于培养学生综合运用所学的专业知识和专业技能解决专业领域中实际问题的能力。）	
	可行性 (10分)	毕业设计任务书目的明确，任务具体，进程安排合理，成果表现形式得当。	
	工作量 (2分)	设计任务难易程度适当，合作完成的每个学生有独立完成的具体任务。	
成果质量 (满分80分)	科学性 (25分)	毕业设计成果能正确运用本专业的相关标准，逻辑性强，表达（计算）准确；引用的参考资料、参考方案等来源可靠；能体现本专业新知识、新技术、新工艺、新材料、新方法、新设备，新标准等。	
	规范性 (15分)	毕业设计成果相关文档结构完整、要素齐全、排版规范、文字通畅，表述符合行业标准或规范要求。	
	完整性 (25分)	毕业设计成果体现任务书的要求；物化产品、软件、文化艺术作品等应有必要的说明，说明应包含毕业设计思路、毕业设计成果形成过程、特点等。	
	实用性 (15分)	毕业设计成果可以有效解决生产、生活实际问题。	
毕业设计成果成绩			
企业指导教师 评价	(20-50字)	指导教师签名： 年 月 日	手写签名、日期
校内指导教师 评价	(20-50字)	指导教师签名： 年 月 日	手写签名、日期
教研室审核意见	教研室主任签名： 年 月 日	手写签名、日期	盖二级学院章



## 毕业答辩评分表

姓名		专业	
班级		学号	
评价内容和要求			评分
<b>1、毕业设计水平和工作量评价</b> A、有实用性，全面完成了任务书所规定的各项要求（20分） B、有实用性，完成了任务书所规定的各项要求（16分） C、有一定的实用性，基本完成了任务书所规定的各项要求（12分） D、基本没有实用性，没有完成了任务书所规定的各项要求（8分）			
<b>2、毕业设计概要表述情况</b> A、简练、流利、重点突出，对所从事的研究内容掌握得很透彻（50分） B、较好（40分） C、一般（30分） D、很差（20分）			
<b>3、回答问题表现</b> A、回答问题全面正确，概念清楚，理论知识掌握扎实，简明扼要（30分） B、回答问题表现较好（24分） C、回答问题表现一般（18分） D、回答问题表现很差（12分）			
毕业设计答辩得分			
总分(毕业设计成果成绩占70%，答辩成绩占30%)		评定等级	
答辩小组评语  <p style="text-align: center; color: red;">(20-50字)</p> <div style="text-align: right; margin-right: 100px;">             答辩小组负责人（签字）：              年 月 日           </div> <div style="border: 1px solid red; border-radius: 15px; padding: 5px; display: inline-block; text-align: center;"> <p style="color: red; margin: 0;">手写签名、日期 盖二级学院章</p> </div>			



## 毕业设计指导记录表

学院：

指导老师：

职称：

学生姓名		专业班级	
选题名称			
第一次指导	指导时间：	指导方式：	
第二次指导	指导时间：	指导方式：	
第三次指导	指导时间：	指导方式：	
第四次指导	指导时间：	指导方式：	

注：本表后面依次可添加指导记录